ПриватБанк

від 01.02.2017р. вих. № 20.1.0.0.0/7-12250

Прем'єр-міністру України
В. Б. ГРОЙСМАНУ

Шановний Володимире Борисовичу!

Дозвольте висловити Вам свою повагу та звернутися з приводу наступного питання.

У лютому 2014 року Російська Федерація розпочала військову операцію щодо фізичного захоплення і встановлення контролю на території АР Крим. З 20 лютого 2014 року територія АР Крим була окупована Російською Федерацією.

21 квітня 2014 року Центральний Банк Російської Федерації видав розпорядження про припинення на території АР Криму усіх банківських операцій кримських підрозділів українських банків, в тому числі підрозділів ПАТ КБ «ПриватБанк».

У свою чергу 06 травня 2014 року Національний банк України зобов'язав українські банки припинити банківську діяльність їх підрозділів у АР Крим та закрити протягом місяця усі кримські підрозділи.

На дату припинення діяльності ПАТ КБ «ПриватБанк» на території АР Крим (дані з балансу за 30.05.2014), заборгованість фізичних та юридичних осіб за кредитами складала - **5 789 003 462,91 грн.**, зобов'язання банку по виплаті коштів за вкладами складали - **7 382 205 588,98 грн.** (гривневий еквівалент зобов'язань розрахований за курсом НБУ валюти зобов'язань на 30 травня 2014р). На той час, за даними на 31 грудня 2013 року, на території АР Крим працювало 337 відділень ПАТ КБ «ПриватБанк», 483 банкомати і 773 термінала самообслуговування.

Протягом періоду з квітня по вересень 2014 року, згідно рішень судів в АР Крим і ряду рішень окупаційної влади Республіки Крим, майно ПАТ КБ «ПриватБанк» в Криму, включаючи активи, які передані в заставу в якості забезпечення по кредитам банку, були націоналізовані і передані Фонду гарантування вкладів фізичних осіб РФ.

Банк відобразив зазначені події в обліку як втрата контролю над діяльністю в АР Крим.

67-

ДЕПАРТАМЕНТ ДОКУМЕНТООБІГУ ТА КОНТРОЛЮ
СЕКРЕТАРІАТУ КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ
67 41:33 М2 №4509/0/1-17 від 06.02.2017

З огляду на зазначену ситуацію, а також для цілей врегулювання питань, пов'язаних з активами та зобов'язаннями у АР Крим, колишнім менеджментом ПАТ КБ «ПриватБанк» було прийнято рішення про передачу активів та пасивів, а також активів, забезпечених іпотекою, на баланс ТОВ "ФК «ФІНІЛОН», яке повинно вирішувати всі питання, пов'язані з такими активами та зобов'язаннями.

Зокрема ПАТ КБ «ПриватБанк»:

- уклав з ТОВ ФК «ФІНІЛОН» договір переведення боргу та перерахував на цю компанію кошти для виплати кримським вкладникам у сумі **8 215 457 404,28** грн., не отримавши при цьому оплати за переведений борг;

- уклав з ТОВ ФК «ФІНІЛОН» договір уступки права вимоги переуступивши на цю компанію кредити та дебіторську заборгованість кримських клієнтів в сумі **13 899 081 166,16 грн.** і отримав за цей портфель компенсацію в сумі **7 939 160 846,92 грн.**;

- уклав з ТОВ ФК «ФІНІЛОН» договір купівлі-продажу нерухомого майна, що знаходиться на території АР Крим, за яке ця компанія сплатила банку **213,5 млн. грн.**

За результатом проведення зазначених операцій на рахунку ТОВ "ФК «ФІНІЛОН» залишилося близько **62 млн. грн.**

Таким чином, на момент входження держави в особі Міністерства фінансів України в статутний капітал банку зобов'язання, права вимоги та інші активи, що належали банку в АР Крим, були передані ТОВ ФК «ФІНІЛОН».

Водночас, слід зазначити, що на сьогодні ТОВ ФК «ФІНІЛОН» не виконало своїх зобов'язань щодо повернення коштів вкладникам ПАТ КБ «ПриватБанк» та вкладники звертаються до суду з вимогами до банку про повернення коштів. Так, до банку пред'явлено близько **760 позовів**, з них задоволено на користь позивачів **286 позовів** на суму близько **103 млн. грн.**

Враховуючи соціальну гостроту питання щодо повернення коштів громадянам України, які виїхали з окупованої території АР Крим, зберегли громадянство, зареєстровані та здійснюють в Україні відповідну економічну або іншу діяльність, Правлінням банку розглядається питання про врегулювання цієї проблеми. На даний час здійснюється інвентаризація зобов'язань перед громадянами, розробляєтеся відповідний продукт, який би дозволив мінімізувати ризики шахрайства тощо.

Водночас, врегулювання цього питання виходить за межі повноважень Правління і потребуватиме прийняття відповідних рішень на рівні вищих органів управління банку – Мінфіну та Наглядової ради, а також Кабінету Міністрів України. Зокрема, у разі прийняття рішення про повернення на баланс вищезгаданих активів та пасивів сума складатиме **близько 14 млрд. грн.** за угодою про зворотну переуступку прав вимоги та

близько 8 млрд. грн. за угодою про переведення боргу. Для вчинення таких угод необхідним буде їх схвалення Наглядовою радою банку як значних правочинів.

Окрім того, вчинення цих правочинів вплине на капітал банку, що потребуватиме здійснення за рішенням Кабінету Міністрів України додаткової капіталізації банку, як це було у аналогічних випадках з іншими державними банками.

Враховуючи вищевикладене, просимо Вас, шановний Володимире Борисовичу, доручити Міністерству фінансів України винести на рівень Кабінету Міністрів України обговорення порушеної проблеми та за результатами прийнятих рішень підготовку відповідних рішень щодо вчинення ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» згаданих правочинів та додаткової капіталізації банку.

З повагою,

Голова правління Олександр ШЛАПАК